

Informe resumen

Fecha: 30/11/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
25/09/2003

NIF
V83756114

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Morgan Stanley
Bankinter
Société Générale

Aseguradores
Morgan Stanley
Société Générale
Fortis Bank
Ahorro Corporación Financiera
Bear Stearns
EBN Banco
Banco Santander

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313546006	30/09/2003 12.953	13.409,61 173.694.678,33 13,41%	100.000,00 1.295.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,230%	0,0000% 26/02/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	26/02/2019 "Pass-Through"	Aa1 AAA	Aaa AAA
Serie B ES0313546014	30/09/2003 277	27.975,33 7.749.166,41 27,98%	100.000,00 27.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,600%	0,2840% 26/02/2019 20,303873 Bruto 16,446137 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa1 AA	A2 A+ AA
Serie C ES0313546022	30/09/2003 270	28.000,60 7.560.162,00 28,00%	100.000,00 27.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,350%	1,0340% 26/02/2019 73,990030 Bruto 59,931924 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A1 AA	Baa3 BBB+
Total		189.004.006,74	1.350.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
			% TACP Mensual							
			0,08	0,17						
			% TACP Anual equivalente							
			1,00	2,00						
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,14	1,95	1,93	1,73	1,72	1,70	1,51
		Fecha	16/01/2021	05/11/2020	29/10/2020	18/08/2020	13/08/2020	07/08/2020	29/05/2020	25/05/2020
		Amort. final	Años	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	1,75	1,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/05/2021	26/02/2021	26/02/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/08/2020
		Fecha	4,80	4,59	4,41	4,21	4,06	3,88	3,74	3,60
		Amort. final	Años	12/09/2023	26/08/2023	23/04/2023	11/02/2023	15/12/2022	21/08/2022	03/07/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26/11/2030	26/08/2030	26/05/2030	26/02/2030	26/11/2029	26/05/2029	26/11/2028
		Fecha	2,14	1,95	1,93	1,73	1,72	1,70	1,51	1,50
		Amort. final	Años	16/01/2021	05/11/2020	29/10/2020	18/08/2020	13/08/2020	07/08/2020	29/05/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/05/2021	26/02/2021	26/02/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/08/2020
		Fecha	2,50	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75
		Amort. final	Años	23/03/2028	09/03/2028	20/11/2027	11/11/2027	28/07/2027	23/07/2027	08/04/2027
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26/11/2031	26/08/2031	26/08/2031	26/05/2031	26/02/2031	26/11/2030	26/08/2030
		Fecha	9,33	9,29	8,99	8,97	8,67	8,66	8,37	8,08
		Amort. final	Años	23/03/2028	09/03/2028	20/11/2027	11/11/2027	28/07/2027	23/07/2027	08/04/2027
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/05/2021	26/02/2021	26/02/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/08/2020
		Fecha	2,14	1,95	1,93	1,73	1,72	1,70	1,51	1,50
		Amort. final	Años	16/01/2021	05/11/2020	29/10/2020	18/08/2020	13/08/2020	07/08/2020	29/05/2020
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26/05/2021	26/02/2021	26/02/2021	26/11/2020	26/11/2020	26/08/2020	26/08/2020
		Fecha	10,29	10,33	10,07	10,15	9,89	10,02	9,77	9,52
		Amort. final	Años	09/03/2029	24/03/2029	17/12/2028	16/01/2029	14/10/2028	30/08/2028	01/06/2028
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035
		Fecha	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01	17,01
		Amort. final	Años	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	A la emisión		
			% MC	% MC	
Serie A	91,90%	173.694.678,33	15,24%	95,95%	1.295.300.000,00
Serie B	4,10%	7.749.166,41	11,14%	2,05%	27.700.000,00
Serie C	4,00%	7.560.162,00	7,14%	2,00%	27.000.000,00
Emisión de Bonos		189.004.006,74			1.350.000.000,00
Fondo de Reserva	7,14%	13.500.000,00		1,15%	15.525.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		13.952.485,88	-0,549%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		867.433,17	
Ints. cobrados ptes de ingreso		22.879,58	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		13.500.000,00	0,680%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		5.274	14.973
Principal			
Pendiente vencimiento		188.952.820,97	1.350.011.122,77
Medio		35.827,23	90.163,03
Mínimo		5,51	23.621,12
Máximo		163.309,84	295.941,28
Interés nominal			
Medio ponderado		0,44%	3,25%
Mínimo		0,16%	2,41%
Máximo		3,53%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		125	277
Mínimo		01/12/2018	28/02/2005
Máximo		22/12/2035	22/12/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		100,00%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/V/T	% Cartera % P/V/T
0,01 - 10%		4,50	6,96
10,01 - 20%		14,64	15,37
20,01 - 30%		22,98	25,44
30,01 - 40%		29,06	34,71
40,01 - 50%		24,98	44,22
50,01 - 60%		3,83	52,68
60,01 - 70%			13,22
70,01 - 80%			55,28
80,01 - 90%			65,25
90,01 - 100%			21,50
Medio ponderado		31,56	67,83
Mínimo		0,00	0,08
Máximo		59,21	98,81

Informe resumen

Fecha: 30/11/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
25/09/2003

NIF
V83756114

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Morgan Stanley
Bankinter
Société Générale

Aseguradores
Morgan Stanley
Société Générale
Fortis Bank
Ahorro Corporación Financiera
Bear Stearns
EBN Banco
Banco Santander

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,32%	0,27%	0,26%	0,30%	0,49%
Tasa anual equivalente	3,81%	3,15%	3,08%	3,56%	5,67%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	10,08%	9,70%		
Aragón	1,39%	1,73%		
Asturias	2,30%	2,04%		
Canarias	4,15%	3,86%		
Cantabria	2,47%	2,61%		
Castilla y León	4,66%	4,86%		
Castilla-La Mancha	2,62%	2,39%		
Cataluña	24,12%	21,63%		
Comunidad Valenciana	7,11%	7,40%		
Extremadura	0,35%	0,52%		
Galicia	3,51%	3,28%		
Islas Baleares	1,81%	1,72%		
La Rioja	0,23%	0,34%		
Madrid	25,96%	28,89%		
Melilla		0,00%		
Murcia	1,51%	1,67%		
Navarra	0,52%	0,50%		
País Vasco	7,23%	6,87%		

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	87	19.165,68	589,56	0,00	19.755,24	2,27	3.253.583,97	3.273.339,21	48,65	27,32
De > 1 a = 2 Meses	11	6.294,17	180,83	0,00	6.475,00	0,74	307.817,26	314.292,26	4,67	27,16
De > 2 a = 3 Meses	6	8.393,21	388,45	0,00	8.781,66	1,01	390.339,65	399.121,31	5,93	27,78
De > 3 a = 6 Meses	5	6.426,13	394,67	0,00	6.820,80	0,78	178.344,02	185.164,82	2,75	37,87
De > 6 a < 12 Meses	3	6.996,38	539,84	0,00	7.536,22	0,87	106.503,47	114.039,69	1,70	34,23
De = 12 a < 18 Meses	11	47.192,64	2.082,60	0,00	49.275,24	5,67	273.558,44	322.833,68	4,80	27,29
De = 18 a < 24 Meses	1	24.231,10	780,01	0,00	25.011,11	2,88	108.683,48	133.694,59	1,99	36,04
De ≥ 2 Años	36	673.144,68	72.601,59	0,00	745.746,27	85,78	1.239.437,82	1.985.184,09	29,51	42,26
Subtotal	160	791.843,99	77.557,55	0,00	869.401,54	100,00	5.858.268,11	6.727.669,65	100,00	31,08
Total	160	791.843,99	77.557,55	0,00	869.401,54		5.858.268,11	6.727.669,65		